



SEC

OFFICE of INVESTOR
EDUCATION and ADVOCACY

BOLETÍN DE INVERSIONISTAS

Los mejores consejos para escoger a un profesional financiero

La selección de un profesional financiero (ya sea un corredor de bolsa, un planificador financiero o un asesor de inversiones) es una decisión importante. Tome en consideración los consejos que le damos a continuación cuando deba hacer su elección. Asimismo, la tercera página de este documento tiene una lista de preguntas que puede hacerle a un profesional financiero cuyos servicios piense utilizar.

Consejo 1. Prepárese investigando y haga preguntas.

Mucha de la información que necesitará para hacer su selección la encontrará en los documentos que el profesional financiero puede suministrarle acerca de cómo abrir una cuenta o establecer una relación. Se recomienda que los lea con sumo cuidado. Si no entiende algo, formule preguntas hasta que lo entienda. Es su dinero y no debería sentirse incómodo(a) haciendo preguntas al respecto.

Consejo 2. Averigüe si los productos y servicios que están disponibles son adecuados para usted.

Los profesionales financieros ofrecen una gama de servicios financieros y de inversión, tales como:

- Planificación financiera
- Gestión continua de cartera de valores
- Consejos sobre cómo escoger valores

- Planificación para los impuestos y la jubilación
- Consejos sobre aseguramiento

Así como una tienda de abarrotes ofrece más productos que una tienda de artículos varios, algunos profesionales financieros ofrecen una amplia gama de productos o servicios, mientras que otros ofrecen una selección más limitada. Piense acerca de lo que podría necesitar y pregunte acerca de lo que estaría a su disposición. Por ejemplo, usted quiere o necesita:

- ¿Acceso a una amplia gama de valores como, por ejemplo, acciones, opciones y certificados de inversión? ¿O bien quiere más que todo algunos tipos de valores como, por ejemplo, fondos mutuos, fondos cotizados en la bolsa o productos de seguros?
- ¿Un examen único o un plan financiero?
- ¿Realizar su propia investigación, pero utilizar al profesional financiero para realizar sus transacciones bursátiles o para brindar una segunda opinión de vez en cuando?
- ¿Una recomendación cada vez que piense en cambiar o hacer una inversión?
- ¿Gestión continua de la cartera de valores, con el profesional financiero obteniendo su autorización antes de que se realice cualquier compraventa?
- ¿Gestión continua de inversiones, en la que el profesional financiero decide qué compras o ventas se realizan y a usted le informan posteriormente?

Consejo 3. Entienda la forma en que usted pagará los servicios y los productos, así como la forma en que su profesional financiero recibe su paga.

Muchas empresas ofrecen más de un tipo de cuenta. Es posible que pueda pagar servicios diferentemente, dependiendo del tipo de cuenta que escoja. Por ejemplo, usted podría pagar:

- Una tarifa por hora por servicios de asesoramiento;
- Un cargo fijo, por ejemplo, 500 dólares al año, por un examen anual de cartera de valores, o 2,000 dólares por un plan financiero;
- Una comisión sobre los valores comprados o vendidos; por ejemplo, 12 dólares por cada transacción bursátil;
- Una comisión (a veces conocida con el nombre de “cargo”) con base en la cantidad que usted invierta en un fondo mutuo o en una anualidad variable;
- Un “sobrepeso” cuando compre productos de la “casa” (por ejemplo, los certificados de inversión que el corredor de bolsa mantiene en su inventario), o una “reducción de precio” cuando los venda.

Dependiendo de qué servicios quiera, es posible que un tipo de cuenta le cueste menos que otra. Pregunte qué alternativas tienen sentido para usted.

Y recuerde: incluso si usted no paga le directamente al profesional financiero (a través de una comisión anual, por ejemplo), esa persona recibe sus honorarios de todas formas. Por ejemplo, es posible que alguna otra persona le pague al profesional financiero por la venta de productos específicos. Sin embargo, es posible que esos pagos estén incorporados a los costos que usted paga en última instancia como, por ejemplo, los gastos relacionados con la compra o la tenencia de un producto financiero.

Aun cuando le parezcan pequeños algunos de estos cargos, es importante tener presente que pueden acumularse con el tiempo y al fin de cuentas restarle valor a los dividendos que usted de otra forma podría estar recibiendo de sus inversiones.

Consejo 4. Pregunte qué experiencia tiene el profesional financiero y cuáles son sus credenciales.

Los profesionales financieros tienen licencias de diferentes tipos. Por ejemplo, los profesionales financieros que son corredores, que además mantienen cuenta propia, deben hacer un examen para obtener la licencia, mientras que las entidades reguladoras estatales a menudo exigen que los asesores de inversiones tengan ciertas licencias. Los profesionales financieros también tienen una amplia gama de formación educativa y profesional. También es posible que lleven ciertas designaciones después de sus nombres, que son títulos otorgados por grupos industriales que no están regulados ni sujetos a normas, excepto las propias. Si un profesional financiero tiene una designación industrial, por ejemplo “CFA”, usted puede investigar lo que esta sigla representa en la página “Cómo descifrar las designaciones de los profesionales de inversiones” en el sitio de FINRA en la Internet en www.finra.org. No acepte una designación profesional, como si fuera una credencial de sabiduría, sin saber lo que significa.

Consejo 5. Pregúntele al profesional financiero si él (o ella) tiene antecedentes disciplinarios con una entidad reguladora gubernamental o si ha tenido quejas de clientes.

Incluso si un amigo de confianza o un pariente le ha recomendado a un profesional financiero, se aconseja que verifique los antecedentes de la persona para ver si existen señales de cualquier problema potencial como, por ejemplo, antecedentes disciplinarios por parte de una entidad reguladora o quejas de clientes. La SEC, FINRA y las entidades reguladoras de valores estatales mantienen registros sobre antecedentes disciplinarios de muchos de los profesionales financieros que ellas regulan.

Verifique los antecedentes de su profesional financiero para averiguar más o para ayudar a confirmar lo que él (o ella) le haya dicho:

- Para los profesionales financieros que sean corredores de bolsa: puede encontrar información sobre los antecedentes de esa persona y de su empresa en BrokerCheck, el sitio de FINRA en la Internet.

- Para los profesionales financieros que sean asesores de inversiones registrados con la SEC: puede encontrar información sobre los antecedentes de la persona y de su firma en [Divulgación pública de los asesores de inversiones, el banco de datos de la SEC](#).

- Las entidades reguladoras de valores estatales también tienen información sobre los antecedentes de corredores de bolsa, así como de ciertos asesores de inversiones. Puede localizar su entidad reguladora estatal en www.nasaa.org.

Lista de comprobación para inversionistas

Algunas preguntas cruciales cuando tenga que contratar a un profesional financiero

Expectativas de la relación

- ✓ ¿Con qué frecuencia debo esperar tener noticias de usted?
- ✓ ¿Con qué frecuencia examinará usted mi cuenta o me hará recomendaciones?
- ✓ Si mis inversiones no andan bien, ¿usted me llamará y me recomendará otra cosa?
- ✓ Si invierto con usted, ¿cómo puedo mantenerme al tanto sobre lo bien o mal que anden mis inversiones?

Experiencia y trayectoria

- ✓ ¿Qué experiencia tiene, particularmente con personas como yo? ¿Qué porcentaje de su tiempo calcularía usted que dedica a personas con situaciones y objetivos similares a los míos?
- ✓ ¿Qué educación ha recibido relacionada con su trabajo?
- ✓ ¿Qué licencias profesionales tiene?
- ✓ ¿Está registrado(a) con la SEC, con una entidad reguladora de valores estatal o con FINRA?
- ✓ ¿Cuánto tiempo ha realizado este tipo de trabajo?
- ✓ ¿Alguna vez ha sido sancionado(a) por una entidad reguladora? En caso afirmativo, ¿en qué consistió el problema y cómo se resolvió?
- ✓ ¿Ha tenido quejas de los clientes? En caso afirmativo, ¿cuántas, de qué trataban y cómo se solucionaron?

Productos

- ✓ ¿Qué tipos de productos ofrece?
- ✓ ¿Cuántos productos diferentes ofrece?
- ✓ ¿Ofrece productos de la “casa”? Si es así, ¿qué tipos de productos son y recibe usted cualquier tipo de incentivo por la venta de estos productos o por mantenerlos en la cuenta de un cliente? ¿Qué tipos de incentivos son?

Pagos y cargos

- ✓ Dada mi situación y lo que busco, ¿cuál es la [mejor y (o) más económica] forma en que pueda pagar los servicios financieros? ¿Por qué?
- ✓ ¿Cuáles son los cargos que pagaré por productos y servicios?
- ✓ ¿Cómo y cuándo verá los cargos que pago?
- ✓ ¿Cuáles de esos cargos pagaré directamente (como, por ejemplo, una comisión por una transacción bursátil) y cuáles son descontados directamente de mis propios productos (como, por ejemplo, algunos gastos de fondos mutuos)?
- ✓ ¿Cómo le pagan a usted?
- ✓ Si hoy invirtiera 1,000 dólares con usted, ¿aproximadamente cuánto le pagarían a usted durante el año próximo, con base en mi inversión?
- ✓ ¿Alguien más (por ejemplo, una empresa de fondos) le paga a usted por ofrecer o vender estos productos o servicios?

Información afín

Para obtener información educativa adicional, consulte el sitio de la SEC para inversionistas individuales en la Internet, Investor.gov. Para obtener información adicional sobre cómo escoger un profesional financiero, consulte:

Respuestas rápidas de la SEC: “[Planificadores financieros](#)”, “[Asesores de inversiones](#)”

Publicación de la SEC: “[Asesores de inversiones: lo que debe saber antes de escogerle](#)”

Publicación de la SEC: “[Proteja su dinero: investigue los corredores de bolsa y los asesores de inversiones](#)”

Publicación de la FINRA: “[Cómo escoger a profesionales de inversiones](#)”

Publicación de la Asociación Nacional de Asesores Financieros Personales: “[Búsqueda de un asesor financiero: guía de campo](#)”

También puede interesarle:

[Calculadora](#) de cargos de fondos mutuos de FINRA

Hay disponible información acerca de los diferentes tipos de productos financieros en <http://www.investor.gov/investing-basics/investment-products>.

La Office of Investor Education and Advocacy ha suministrado esta información como un servicio a los inversionistas. No es una interpretación legal ni una enunciación de la política de la SEC. Si tiene preguntas con respecto al significado o a la aplicación de una ley o de una norma en particular, le rogamos que consulte con un abogado especializado en leyes de valores.

